



Legal & General Deutschland Service-GmbH

Richmodstr. 6, 50667 Köln

Tel.: 0180 3 724476 (€0,09/Min. aus dem Festnetz, Mobilfunk max. €0,42/Min.)

Fax: 0221 92042-301

E-Mail: Info@LegalundGeneral.de

URL:

<http://www.legalundgeneral.de/kundenbereich-fondspolice/fonds/internation-aktienindexfonds/wertentwicklung.html>

Erstellt am 09.09.2010 um 00.15 Uhr

Internationaler Aktienindexfonds: Wertentwicklung

Die Tabelle vergleicht die Wertentwicklung des [Internationalen Aktienindexfonds](#) mit dem oberen und unterem Quartilfonds sowie dem Medianfonds des entsprechenden Sektors.

Dargestellt wird die Fondsentwicklung im Rahmen der Finanzmarkt-Rentenpolice. Insofern zeigen die Werte die **Beitragsrendite der Fondspolice von Legal & General** nach Abzug aller [Gebühren für den Versicherungsbetrieb und die Fondsverwaltung](#) auf.

Vergleich mit Sektor 'Aktien International' (Stichtag: 31.07.2010)

| Kumulierte Wertentwicklung (%) | Seit 1.03.2002 ¹ | 5 Jahre | 3 Jahre | 1 Jahr |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Legal & General Internation. Aktienindexfonds | - 8,84 | - 0,05 | - 18,19 | + 19,84 |
| Oberer Quartilfonds | + 4,00 | + 5,14 | - 18,13 | + 19,35 |
| Medianfonds | - 10,88 | - 4,35 | - 23,61 | + 16,20 |
| Unterer Quartilfonds | - 22,27 | - 11,17 | - 29,24 | + 12,07 |

Quelle: Lipper, Legal & General. Weitere Erläuterungen siehe [unten](#). **Die Wertentwicklung eines Fonds in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf zukünftige Renditen zu. Kurse können ebenso gut sinken wie steigen.**

Performancegrafik

Wertentwicklung des Internationalen Aktienindexfonds als graphische Darstellung (Chart):

[Performancegrafik seit Auflegung¹](#) (72 KB)

[Performancegrafik 1 Jahr](#) (63 KB)

Die Performancegrafiken werden monatlich aktualisiert. Zum Betrachten benötigen Sie den Adobe Acrobat Reader, den Sie kostenfrei auf der [Internetseite von Adobe](#) herunterladen können.

Vergleich pro Kalenderjahr mit Sektor 'Aktien International'

| Performance (%) im Jahr | Internationaler Aktienindexfonds | Oberer Quartilfonds | Medianfonds | Unterer Quartilfonds |
|-------------------------|----------------------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 2000 | - 6,01² | - 2,41 | - 7,18 | - 12,52 |
| 2001 | - 12,45² | - 11,82 | - 16,13 | - 20,02 |
| 2002 | - 32,02² | - 28,65 | - 32,06 | - 35,41 |
| 2003 | + 10,12 | + 14,97 | + 10,49 | + 6,77 |
| 2004 | + 6,64 | + 7,72 | + 4,84 | + 2,13 |
| 2005 | + 26,85 | + 29,11 | + 25,52 | + 21,81 |
| 2006 | + 7,47 | + 11,92 | + 8,70 | + 5,84 |
| 2007 | - 0,66 | + 5,10 | + 0,65 | - 2,62 |
| 2008 | - 38,37 | - 37,45 | - 41,59 | - 44,85 |

| | | | | |
|------|---------|---------|---------|---------|
| 2009 | + 29,02 | + 32,95 | + 27,83 | + 22,47 |
|------|---------|---------|---------|---------|

Quelle: Legal & General, Standard & Poor's (2000-2007), Lipper.

² Werte simuliert. Weitere Erläuterungen [unten](#). **Die Wertentwicklung eines Fonds in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf zukünftige Renditen zu. Kurse können ebenso gut sinken wie steigen.**

Die Indexfonds haben tendenziell die aktiv gemanagten Medianfonds des jeweiligen Sektors geschlagen, obwohl sie konzeptionsbedingt auf Börsenbaissen nicht mit Vermögensumschichtungen reagieren können. Aktivfonds sind zwar frei von solchen Beschränkungen, konnten diesen vermeintlichen Vorteil aber vor dem Hintergrund der im Beobachtungszeitraum eingetretenen Kurseinbrüche nicht renditefördernd nutzen. Dieses Ergebnis unterstützt die Sichtweise von Legal & General, wonach Aktienindexfonds als Investmentmedium sehr geeignet sind.

Hinweise zu den Wertentwicklungstabellen

Unter dem **oberen Quartilfonds** versteht man den Fonds an der Grenze zwischen erstem (bestem) und zweitem Viertel aller gelisteten Fonds. Entsprechend markiert der **untere Quartilfonds** die Grenze zwischen drittem und viertem (schlechtestem) Viertel aller gelisteten Fonds. Als **Medianfonds** wird der Fonds bezeichnet, der die Grenze zwischen den oberen und den unteren 50% des Sektors markiert. Die Vergleichsdaten von Lipper beinhalten die für den angegebenen Sektor in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds.

Es ist zu beachten, dass die Wertentwicklungsberechnungen von Lipper Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge nicht berücksichtigen, obwohl diese bei einer konkreten Kapitalanlage in der Regel zu entrichten sind und die Effektivrendite entsprechend reduzieren. Bei Legal & General fallen keine Ausgabeaufschläge, Rücknahmeabschläge und Depotbankgebühren an. Für alle Fonds – einschließlich der Fonds von Legal & General – ist die jährliche fondsabhängige Gebühr berücksichtigt.

Bei den meisten fondsgebundenen Versicherungspolice fallen zudem zusätzliche Abschluss- und Verwaltungskosten für den Versicherungsmantel an. Bei Legal & General sind auch die [Kosten des Versicherungsbetriebs](#) mit der jährlichen fondsabhängigen Gebühr abgegolten.

Da Indexfonds versuchen, die Index-Performance möglichst genau abzubilden, kann mit vorhandenen Daten simuliert werden, welche Wertentwicklung der Internationale Aktienindexfonds von Legal & General gehabt hätte, wenn er vor dem Vertriebsbeginn in Deutschland (1. März 2002) verfügbar gewesen wäre. Die simulierten Werte für die Jahre 2000 bis 2002 berücksichtigen dabei sowohl den Anlagesektor des Internationalen Aktienindexfonds als auch seine [Verwaltungsgebühr](#) von 1% p.a.. Die Ergebnisse der Simulation können tatsächliche Vergangenheitsdaten nicht ersetzen, liegen aber sehr nahe an der Wertentwicklung, die real zu erwarten gewesen wäre.

Hinweis: Trotz größter Sorgfalt bei der Erstellung der Tabelle kann für die Richtigkeit der Angaben keine Gewähr übernommen werden.

¹ Vertriebsbeginn von Legal & General in Deutschland: 1. März 2002.

² Werte simuliert (Erläuterungen siehe [Hinweise zu den Wertentwicklungstabellen](#))